

В Диссертационный совет Д 006.002.01
при ГНУ «Всероссийский институт аг-
рарных проблем и информатики имени
А.А. Никонова»

ОТЗЫВ

**официального оппонента доктора экономических наук, про-
фессора Палаткина Ивана Викторовича на диссертационную ра-
боту Максимова Анатолия Федоровича на тему «Институцио-
нальное развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации в
России», представленную на соискание ученой степени кандидата
экономических наук по специальности 08.00.05 – Экономика и
управление народным хозяйством (экономика, организация и
управление предприятиями, отраслями и комплексами-АПК и
сельское хозяйство)**

Актуальность темы исследования. Одной из проблем развития малого аграрного бизнеса и сельских территорий остается доступность финансовых ресурсов. Банковская система не обеспечивает должным образом кредито-
вание на небольшие суммы и в короткие сроки. Значительный рост числа
коммерческих микрофинансовых организаций в последние годы также сви-
детельствует о востребованности предоставляемых ими услуг. Отсутствие
регуляторов и должного государственного контроля приводит к низкому
качеству работы этих коммерческих микрофинансовых организаций. В
свою очередь, институциональное развитие сельскохозяйственной кредит-
ной потребительской кооперации как некоммерческой организации в своей
многоплановости решает ряд взаимосвязанных проблем. Сельскохозяйствен-
ная кредитная кооперация обеспечивает эффективное финансирование мало-
го аграрного бизнеса и сельского населения, решает вопросы размещения их
денежных вкладов. В условиях глобализации и вступления России в ВТО
институт сельскохозяйственной кредитной кооперации также является эф-
фективным инструментом государственной поддержки аграрного производ-

ства. Вместе с тем, сельскохозяйственная кредитная кооперация России не получила должного развития. Ошибки, допущенные в процессе реформирования и реализации государственных программ, не позволили всем вновь организуемым кредитным кооперативам начать успешную работу. Не более 70 % зарегистрированных сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов осуществляет свою деятельность. Бессистемный подход к созданию кооперативов в регионах привело к неравномерному размещению по федеральным округам. Основная доля СКПК размещена в Приволжском - 27 %, Южном – 17% и Центральном округе – 14%.

Необходимость дальнейшего институционального развития сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации, а также наличие множества нерешенных проблем в данной сфере определяют актуальность темы диссертационного исследования.

Автору удалось достаточно четко сформулировать цель и задачи диссертационного исследования.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью исследования является развитие теоретических, методологических, методических положений и разработка практических предложений по формированию институциональной среды, организационной структуры и финансово-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации, направленных на её устойчивое функционирование.

Для достижения поставленной цели в работе сформулированы следующие **научные задачи**:

- изучить и раскрыть теоретические и методологические положения новой институциональной экономической теории применительно к кооперативным системам, дать классификацию организаций и формальных институтов сельскохозяйственной кредитной кооперации;

- обосновать методологические аспекты и методические подходы к формированию институциональной среды и организационно-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации;
- изучить современное состояние сельскохозяйственной кредитной кооперации, выявить факторы, сдерживающие её развитие. Обосновать показатели оценки деятельности СКПК и провести анализ их финансово-экономического состояния. Раскрыть состав и структуру транзакционных издержек в СКПК;
- выявить роль и значение сельскохозяйственной кредитной кооперации в развитии малых форм хозяйствования и в жизни сельских жителей;
- изучить опыт организации кооперативной системы кредитования сельской местности в России и за рубежом, раскрыть экономические механизмы их функционирования, оценить возможность их применения в современных условиях в России;
- изучить институты и этапы формирования институциональной среды сельскохозяйственной кредитной кооперации, дать обоснование институтам, обеспечивающим формирование институциональной среды, адекватной её современному состоянию;
- обосновать перечень и параметры нормативов финансовой деятельности СКПК;
- изучить меры государственной поддержки СКПК и разработать рекомендации по расширению и повышению их эффективности;
- обосновать и разработать экономические механизмы, позволяющие снизить существующие риски и повысить финансовую устойчивость СКПК и их привлекательность для инвесторов (кредиторов);
- предложить модель организации саморегулирования и государственного регулирования, контроля и надзора за деятельностью СКПК и их объединений;

- разработать практические предложения по совершенствованию (трансформации) финансово-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации;
- обосновать необходимость и выявить предпосылки создания центральной финансовой организации сельскохозяйственной кредитной кооперации;
- определить направления и комплекс мер институционального развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в кратко-, средне- и долгосрочном периодах.

Научная новизна исследования заключается в том, что в работе

- раскрыты теоретические и методологические положения, основные понятия новой институциональной экономической теории применительно к кооперативным системам. Доказано, что они являются основой для исследования, научного обоснования и выработки предложений по формированию эффективной системы сельскохозяйственной кредитной кооперации. Разработана классификация организаций и формальных институтов, позволяющая расширить содержание и повысить результативность исследования системы сельскохозяйственной кредитной кооперации;
- обоснованы методологические аспекты и методические подходы к формированию институциональной среды и институтов развития сельскохозяйственной кредитной кооперации (системный подход, соблюдение кооперативных принципов, адаптивный подход, многоуровневость и комплексность системы, централизация и делегирование функций и т.д.), направленные на совершенствование её организационной структуры и финансово-экономического механизма. Их применение позволит снизить трансакционные издержки на макроуровне (издержки перехода от одного институционального состояния к другому) и микроуровне (издержки на единицу оказываемых финансовых услуг), повысить устойчивость и эффективность функционирования системы. Раскрыты и даны авторские трактовки понятий «институциональное развитие», «трансакционные издержки», «организационный ме-

ханизм», «экономический механизм» и «финансовый механизм» применительно к сельскохозяйственной кредитной кооперации;

- выявлены факторы, сдерживающие развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации: неэффективность существующих институтов; несовершенство системы регулирования, контроля и надзора деятельности СКПК и их объединений; отсутствие системы саморегулирования; низкий уровень государственной поддержки; неразвитость механизмов обеспечения финансовой устойчивости; недостаточный уровень капитализации; отсутствие апексной (центральной) финансовой организации системы и т.д. Обоснованы показатели и дана оценка финансово-экономическому состоянию СКПК на современном этапе. Выявлено влияние СКПК на хозяйственную деятельность его членов, развитие сельской местности, раскрыто современное состояние организаций системы сельскохозяйственной кредитной кооперации, определены границы эффективного уровня транзакционных издержек в СКПК;

- предложены экономические механизмы, основанные на отечественном и международном опыте, которые позволяют снизить существующие риски и повысить устойчивость сельскохозяйственной кредитной кооперации: резервирования, гарантирования, страхования и компенсаций. Разработаны предложения по формированию резервных, гарантийных, страховых и компенсационных фондов и выполнены расчеты по определению их размеров. Даны рекомендации по расширению мер государственной поддержки и включения их в ведомственную целевую программу «О развитии сельскохозяйственной кооперации на 2014-2016 годы» и обоснование объемов бюджетного финансирования;

- разработаны практические предложения по трансформации организационной структуры и совершенствованию финансово-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации, основанные на рациональном сочетании саморегулирования, государственного регулирования, контроля и

надзора деятельности СКПК и их объединений, интеграции в систему механизмов стабилизации и повышения финансовой устойчивости;

- обоснованы комплекс мер и основные направления институционального развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в кратко-, средне- и долгосрочном периодах, основанные на применении адаптивного подхода и направленные на её качественное улучшение и построение логически завершенной иерархической системы. К ним относятся: унификация законодательства; единое государственное регулирование; организация саморегулирования; непрерывное финансирование; внедрение механизмов стабилизации и повышения финансовой устойчивости; стандартизация деятельности; консолидация и формирование общности сельскохозяйственных кредитных кооперативов. Определены предпосылки и последовательные шаги формирования центральной финансовой структуры (банка для кооперативного кредита) сельскохозяйственной кредитной кооперации.

Практическая значимость исследования заключается в том, что результаты, полученные в работе, могут быть использованы при совершенствовании отдельных положений Государственной программы развития сельского хозяйства на период 2013-2020 гг., целевой ведомственной программы по развитию сельскохозяйственной кооперации, а также законодательной базы сельскохозяйственной кредитной кооперации, предусматривающей введение финансовых регуляторов деятельности СКПК.

Разработанные типовые пакеты документов для СКПК первого и второго уровней сельскохозяйственных кредитных кооперативов применяются в большинстве кооперативов России. Методические материалы по созданию саморегулируемой организации (СРО) ревизионных союзов сельскохозяйственных кооперативов использовались при создании СРО «Агроконтроль». В свою очередь, система информационного обеспечения управления СКПК внедрена в более чем 200 кредитных кооперативах.

Следует отметить, что учебное пособие, практикум и рабочая программа спецкурса «Сельскохозяйственная кредитная потребительская кооперация» для сельскохозяйственных ВУЗов используется в учебном процессе в Ставропольском государственном аграрном университете, Карачаево-Черкесском государственном технологическом институте и других.

Наряду с этим, научно-методические разработки автора нашли практическое применение в ходе реализации международных проектов «Обеспечение занятости и повышение доходов сельского населения в России» (1999–2003 гг.), «Программа развития сельской кредитной кооперации в России» (2004–2009 гг.), «Развитие кредитной кооперации и агробизнеса на Северном Кавказе» (2005–2011 гг.). Отдельные рекомендации диссертанта по повышению доступности финансовых услуг и совершенствованию мер государственной поддержки нашли отражение в разделе «Усовершенствовать методику оценки эффективности программ сельского развития» отчета ГНУ «Всероссийский институт аграрных проблем и информатики имени А.А. Никонова», подготовленного в соответствии с планом НИР РАСХН на 2011–2015 гг. (задание 01.08.03 «Разработать методы оценки эффективности программ сельского развития на федеральном и региональном уровнях»).

Не менее важно то, что исследования автора могут быть успешно использованы не только научно-исследовательскими организациями и отдельными авторами, но и органами государственного управления и кооперативным сообществом отдельных регионов России и стран СНГ.

Достоверность и степень обоснованности научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.

Достоверность теоретических выводов и практических рекомендаций, содержащихся в диссертационной работе, подтверждается использованием автором в качестве эмпирической и методологической основы трудов отечественных и зарубежных ученых по теории кооперации и институционального развития экономических систем.

При проведении исследования были использованы законодательные нормативно-правовые документы, а также материалы научных конференций, статистические и аналитические материалы по исследуемой проблеме.

Привлечение в качестве информационной базы материалов органов Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации обеспечивают необходимый уровень обоснованности и достоверности выдвинутых научных положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертации.

Оценка содержания работы. Данная диссертационная работа является завершенным научно-квалификационным исследованием.

Объем и структура диссертации. Структура диссертации определена поставленными и решенными целями и задачами. Диссертационная работа состоит из введения, пяти глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Работа изложена на 335 страницах основного текста, содержит 49 таблиц, 49 рисунков и 2 приложения. Список использованной литературы составляет 240 наименований.

Заявленная в работе тема соответствует содержанию диссертационного исследования и последовательна по своей логической структуре.

Во введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, сформулированы цели и задачи исследования, определены объект и предмет объект и область исследования, рассматривается теоретическая и методологическая основа диссертации, раскрывается её научная новизна, теоретическая и практическая значимость полученных результатов.

В первой главе работы автор проводит глубокий анализ теоретических и методологических основ институционального развития и организации сельскохозяйственной кредитной кооперации. В частности, раскрывает научное понятие и сущность институтов, трансакционных издержек, прав собственности, контрактов (соглашений), институциональной среды и инфраструкту-

ры (стр. 16-40). В рамках теоретических исследований в части определения роли институтов, автором поддерживается мнение Д.Норта: «Главная роль, которую институты играют в обществе, заключается в уменьшении неопределенности путем установления устойчивой (хотя и не обязательно эффективной) структуры взаимодействия между людьми» и справедливо считает, что аналогичная роль институтов заключается и во взаимоотношениях между экономическими субъектами внутри их систем, в частности, между кредитными кооперативами в системе сельскохозяйственной кредитной кооперации (с.18). Также дается авторское определение институционального развития, как осознанное и управляемое замещение одних институтов другими с целью формирования наиболее благоприятной институциональной среды, трансформации организационной структуры и финансово-экономического механизма, направленных на наиболее эффективное развитие системы сельскохозяйственной кредитной кооперации (стр.39).

Заслуживают внимания рассматриваемые диссертантом методологические аспекты исследования и методические положения институционального развития сельскохозяйственной кредитной кооперации, формирования и функционирования её организационного, экономического и финансового механизмов функционирования СКПК и их системы (стр.40-60). В работе изучается и анализируется опыт становления и институционального обеспечения кооперативных систем кредитования как в Царской России. Проведенный выше анализ развития кредитной системы в дореволюционной России, в том числе через кооперативные формы организации кредитования сельского населения, позволяет автору выделить несколько существенных моментов.

Так, формы организации кредитования отличались многообразием: от государственных и частных банков до учреждений мелкого кредита, особое место в них занимали кооперативные формы, в частности ссудо-берегательные и беспаявые кредитные товарищества. Система кредитования в зависимости от стоящих перед обществом задач постоянно менялась - сословные начала,

акционерные банки, учреждения мелкого кредита и кредитные товарищества. Государство принимало активное участие в развитии кредитной системы (стр. 71). Проведен обстоятельный анализ развития кредитной кооперации США (стр.70-96), что дает автору возможность разработать теоретические и практические предложения по совершенствованию системы сельскохозяйственной кредитной кооперации в России в перспективе.

Следующий раздел работы посвящен современному состоянию сельскохозяйственной кредитной кооперации, проведен анализ и дается оценка финансово-экономического состояния СКПК (стр. 96-174). Недостаточный уровень развития современных СКПК автор связывает прежде со слабой их государственной поддержкой (стр. 97.), выявлены негативные тенденции в развитии современной кредитной кооперации (отсутствие в значительной части зарегистрированных кооперативах деятельности, приостановка роста и даже снижение активов портфелей займов СКПК, снижение объемов заемных средств от коммерческих банков и объемов кредитования малых форм хозяйствования) (стр. 109-110). Кроме того, автор справедливо отмечает, что существующая организационная структура сельскохозяйственной кредитной кооперации обладает также рядом существенных недостатков, отсутствуют меры прямой государственной поддержки СКПК, свертывается институт ассоциированного членства, сокращаются объемы финансирования СКПК коммерческими банками, в том числе ОАО «Россельхозбанк», уровня трансакционных издержек (стр.141-142) , раскрыта роль и значение СКПК в жизни сельского населения, с одной стороны, они служат источником привлечения финансовых ресурсов и, с другой стороны, предоставляют возможность размещения свободных средств и их накопления. СКПК являются альтернативными институтами оказания финансовых услуг на селе, способствуют увеличению размеров землепользования, созданию новых рабочих мест, улучшению финансовой ситуации в хозяйствах своих членов (стр.158-174).

Проведено глубокое исследование институционального обеспечения деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов, в рамках которого, представлена характеристика концепций, направленных на развитие кредитной кооперации, дан их SWOT-анализ, свидетельствующий о необходимости принятия новой концепции (стр.174-183). Анализируются различные институты: законодательные акты, концепции, программы, нормативно-правовые акты органов исполнительной власти и другие (стр.183-189). Выделены этапы становления сельскохозяйственной кредитной кооперации с учетом развития институциональной среды, процессов регулирования, контроля и надзора деятельности СКПК; проведен анализ результатов анкетного опроса респондентов (руководителей СКПК) относительно целесообразности введения саморегулирования СКПК и представлена схема его организации (стр.189-207). Особую ценность и практическую значимость представляет обоснование перечня и числовых значений нормативов финансовой деятельности СКПК (стр.226-240).

В четвертой главе диссертации автор дает предложения по совершенствованию организационно-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации, их поддержки и развития – резервирования, гарантирования, страхования и компенсации. Сформулированы основные положения трансформации существующего организационно-экономического механизма сельскохозяйственной кредитной кооперации в более совершенный, исследованы мнения руководителей СКПК по вопросу создания центральной финансовой организации, предложена формула для определения размера возобновляемого лимита кредитования (стр.241-277).

Значительный интерес вызывает пятая, завершающая глава диссертационного исследования, где автором обоснованы и предложены мероприятия по совершенствованию нормативно-правового обеспечения, развитию регулирования, контроля и надзора деятельности СКПК, применению адаптивного подхода к построению иерархической организационной структуры и финансово-экономического механизма сельскохозяйственной кредит-

ной кооперации в соответствии с изменяющейся институциональной средой (стр. 277-313). Общую сумму средств на реализацию предложенных в работе мер государственной поддержки на 2014-2016 гг. автор оценивает в 5,3 млрд. рублей. Государственное регулирование, контроль и надзор за деятельностью СКПК предлагает дополнить системой саморегулирования СКПК, основанной на их прямом членстве, на основе стандартов деятельности СКПК (стр.302). Предложен адаптивный подход к институциональному развитию сельскохозяйственной кредитной кооперации и сформулированы его принципы (стр.303-306).

Выводы и предложения диссертационного исследования соответствуют поставленной цели и решаемым задачам основываются на теоретических обобщениях и разработках, методических положениях и прикладных результатах исследования институциональных аспектов формирования и функционирования сельскохозяйственной кредитной кооперации.

В соответствии с вышеизложенным, можно констатировать, что большой объем конкретного материала, его всесторонний анализ и оценка с применением различных методов экономического исследования позволили обеспечить **обоснованность и достоверность полученных результатов, выводов, рекомендаций, приведенных в диссертации.**

Автореферат и опубликованные научные работы диссертанта отражают основное содержание работы.

Однако, несмотря на значимость разработанных и предложенных диссертантом исследовательских выводов и рекомендаций, следовало бы указать на ряд замечаний, в частности:

1. В процессе исследования недостаточно уделено внимания неформальным институтам и отраслевой специфике деятельности сельскохозяйственных кредитных кооперативов, определяющих их сущность, направления институционального развития, а также круг решаемых ими задач.

2. Представляется важным исследование влияния размеров сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов на соблюдение основных кооперативных принципов, а также степени применения банковских технологий и преобразование крупных кредитных кооперативов в сущности в банковские структуры, что не нашло должного внимания в работе.

3. В работе не нашло должного места в предлагаемых автором перспективных планах развития сельскохозяйственной кредитной кооперации ОАО «Россельхозбанк» со 100% государственным капиталом и декларируемым как банк развития аграрного производства, не достаточно проанализирован институт ассоциированного членства банка.

Соответствие работы требованиям Положения о порядке присуждения ученых степеней. Оценивая представленную к защите диссертационную работу Максимова Анатолия Федоровича «Институциональное развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации в России», можно сделать вывод о том, что она выполнена на актуальную тему и на достаточно высоком научно-методологическом уровне. Совокупность сформулированных и обоснованных в диссертационной работе научных положений и практических рекомендаций можно считать теоретико-методологическим обоснованием в решении крупной научной проблемы в области институционального развития сельскохозяйственной кредитной кооперации в России.

Заключение. Диссертационная работа «Институциональное развитие сельскохозяйственной кредитной кооперации в России», по актуальности избранной темы исследования, степени обоснованности, достоверности и новизны научных положений, выводов и рекомендаций соответствует требованиям п. 7 «Положения о порядке присуждения ученых степеней» ВАК при Министерстве образования и науки Российской Федерации, а ее автор Максимов Анатолий Федорович, заслуживает присуждения ей ученой степени доктора экономических наук по специальности 08.00.05 - Экономика и

управление народным хозяйством (1.2. Экономика, организация и управление предприятиями, отраслями и комплексами - АПК и сельское хозяйство).

Официальный оппонент,
заведующий кафедрой прикладной экономики
ФГБОУ ВПО «Пензенский государственный
технологический университет»
д.э.н., профессор

И. В. Палаткин

Почтовый адрес: 440039, г. Пенза, проезд Байдукова/ул. Гагарина, д. 1а/11,
корпус № 2. Кафедра прикладной экономики

Телефон: (841) 2- 49-55-35

Адрес электронной почты: ivpalatkin@bk.ru

Подпись Палаткина И.В. удостоверяю
Ученый секретарь ученого
совета ПензГТУ, к.пед.н.



О.А.Петрунина